

**GC FTGENCAT II, F.T.A.**

**BONOS DE TITULIZACION  
IMPORTE € 950.000.000  
EMISION 04/04/2003  
SERIES: AG, AS, BG, BS y C**

**INFORME TRIMESTRAL  
TERCER TRIMESTRE - 2004**

**GESTICAIXA, SOCIEDAD GESTORA DE  
FONDOS DE TITULIZACION, S.A.**

## **Informe Trimestral – Tercer Trimestre 2004**

### **Indice:**

#### **1. Introducción**

#### **2. Informes Contables**

2.1. Balance de Situación

2.2. Cuenta de Pérdidas y Ganancias

2.3. Origen y Aplicación de Fondos Disponibles

#### **3. Informes sobre los Préstamos Titulizados**

3.1. Clasificación de la Cartera de Préstamos

3.1.1. Fecha de Formalización de Préstamos

3.1.2. Entidades Cedentes

3.1.3. Tipo de Empresa

3.1.4. Tipos de Interés Nominales

3.1.5. Principal Pendiente

3.1.6. Índice de Referencia del Tipo de Interés

3.1.7. Fecha de Amortización Final

3.1.8. Geográfica

3.1.9. Garantía

3.1.10. C.N.A.E.

3.2. Situación de la Cartera de Préstamos Titulizados

3.2.1. Amortizaciones: Movimiento Mensual

3.2.2. Amortizaciones Anticipadas y Tasas de Prepago

3.2.3. Impagados Movimiento Mensual

3.2.4. Impagados Clasificación por Antigüedad Deudores

#### **4. Informes sobre los Bonos de Titulización**

4.1. Situación de los Bonos

4.2. Vida Media y Amortización Final Estimada

## **GC FTGENCAT II, F.T.A.**

### **Informe Trimestral – Tercer Trimestre 2004**

#### **Introducción:**

**GC FTGENCAT Fondo de Titulización de Activos** fue constituido el 28 de marzo de 2003 y desembolsado el 4 de abril de 2003.

Las Entidades Cedentes de la Cartera de Activos fueron: Banco de Sabadell, S.A., Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., Banco Santander Central Hispano, S.A., Caixa d'Estalvis i Pensions de Barcelona, Banco Español de Crédito, S.A., Banco Pastor, S.A. y Banco Popular Español, S.A.

Este Informe Trimestral se emite de acuerdo con lo establecido en el capítulo III, apartado 7.5 del Folleto Informativo.

Su contenido pretende cubrir dos aspectos: primero el contable, en él se detalla la situación del Fondo a final de trimestre, y que incluye el Balance de Situación, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, y el Cuadro de Origen y Aplicación de Fondos a la Fecha de Pago. El segundo describe la evolución de la operación de titulización, centrándose, por un lado, en la información sobre la Cartera de Préstamos Titulizados y, por otro, en la evolución de los Bonos de Titulización.

Este informe abarca el Tercer Trimestre de 2004, desde el 1 de julio de 2004 hasta el 30 de septiembre de 2004.

Las fechas destacadas del periodo han sido: 20 de julio, fecha de determinación; 22 de julio, fecha de fijación de los tipos de interés y el 26 de julio, fecha de pago del Fondo de Titulización.

El Euribor utilizado para el cálculo del tipo de interés de los bonos del periodo trimestral, del 26 de abril de 2004 al 26 de julio de 2004, incluyendo la fecha inicial y excluyendo la final, fue el 2,059%. El del siguiente periodo, del 26 de julio de 2004 al 25 de octubre de 2004, es el 2,120%.

Como es preceptivo este informe será facilitado a la Comisión Nacional del Mercado de Valores, Bolsa de Barcelona, Agencias de Calificación y Entidades Aseguradoras. Además estará a la disposición del inversor interesado en las oficinas de **GESTICAIXA, S.G.F.T., S.A.** en Barcelona, Avda. Diagonal, 621-629, Torre 2, Planta 6, o en la página web [www.gesticaixa.es](http://www.gesticaixa.es)

# **INFORMES CONTABLES**

## GC FTGENCAT II, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

### BALANCE SITUACIÓN ABREVIADO Acumulado a 30/09/2004

(importes en miles de euros)

#### ACTIVO

A) Accionistas (socios) por Desembolsos no exigidos	
B) Inmovilizado	
Gastos de establecimiento	1.303
Inmovilizado Financiero	
- Activos Cedidos	520.632
- Provisiones	-150
TOTAL	521.785
C) Gastos a Distribuir en Varios Ejercicios	
D) Activo Circulante	
Otros Créditos	1.234
Invers. Financieras Temporales	112.513
Tesorería	
- Cuenta de Tesorería	8.842
- Cuentas de Cobros	54.161
Ajustes de Periodificación	755
TOTAL	177.505
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>699.290</b>

#### CUENTAS DE ORDEN

Permutas Financieras	690.480
Otras	552.536
TOTAL	1.243.016

#### PASIVO

A) Fondos Propios	
B) Ingresos a Distribuir en Varios Ejercicios	
C) Provisiones para Riesgos y Gastos	
D) Acreedores a Largo Plazo	
Emisión de Obligaciones	577.967
Deudas con Entidades de Crédito	3.751
TOTAL	581.718
E) Acreedores a Corto Plazo	
Otros Acreedores	389
Ajustes de Periodificación	4.501
Emisión de Obligaciones	112.513
Administraciones Públicas	169
TOTAL	117.572
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>699.290</b>

# GC FTGENCAT II, FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS

## CUENTA PERDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA

Acumulado a 30/09/2004

(importes en miles de euros)

<b>DEBE</b>		<b>HABER</b>	
A) GASTOS		B) INGRESOS	
4. Dotaciones para amortización	285	1. Ingresos de Explotación	
6. Otros Gastos Explotación	25		
I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN	0	I. PERDIDAS DE EXPLOTACIÓN	310
7. Gastos Financieros y Asimilados		2. Ingresos Financieros	
Intereses:		Intereses Activos Cedidos	18.668
- Bonos Titulización	13.466	Intereses Cuentas Corrientes	649
- Préstamo y Crédito Subordinado	105		
- Permutas Financieras	3.317	3. Diferencias Positivas de Cambio	0
Comisiones Financieras:			
- Comisión Gestora	112		
- Comisión Intermediación	1.733		
- Otras Comisiones	66		
Pérdidas de Operaciones			
8. Variación de las provisiones	142		
9. Diferencias Negativas de Cambio	0		
II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS	377	II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	0
III. BENEFICIOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	0	III. PERDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	0
10. Pérdidas Procedentes de Préstamos	66		
IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	0	IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS	66
V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	0	V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS	0
14. Impuesto Sociedades			
VI. RESULTADO DEL EJERCICIO (BENEFICIOS)	0	VI. RESULTADO DEL EJERCICIO (PERDIDAS)	0



### ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS DISPONIBLES A FECHA DE PAGO DE 26 DE JULIO DE 2004

#### 1/ Origen de Fondos:

▪ Saldo Cuenta Tesorería a 20 de Julio de 2004		
- Fondo de Reserva: € 2.375.000,00		59.851.096,73
	<b>Total</b>	<b>59.851.096,73</b>

#### 2/ Aplicación de Fondos:

▪ Gastos Ordinarios y Extraordinarios	0,00	
▪ Comisión Gestora	36.517,05	
▪ Comisión a la Agencia de Pagos	3.748,94	
▪ Comisión no Disposición del Crédito Subordinado	303,33	
▪ Intereses netos Swap	1.038.462,88	
▪ Intereses Impagados Bonos A	0	
▪ Intereses Aval Dispuesto	0	
▪ Intereses de los Bonos AG-AS	3.827.428,02	
▪ Intereses Impagados Bonos B	0	
▪ Intereses Aval Dispuesto	0	
▪ Intereses de los Bonos BG-BS	226.804,16	
▪ Intereses de los Bonos C	277.631,00	
▪ Intereses Lineas de Liquidez	0	
▪ Amortización Impagada Bonos A	0	
▪ Importe Aval por principal Garantizado	0	
▪ Amortización de los Bonos AG-AS	51.068.597,10	
▪ Amortización impagada Bonos B	0	
▪ Importe Aval por principal Garantizado	0	
▪ Amortización de los bonos BG-BS	0	
▪ Amortización de los bonos C	0	
▪ Mantenimiento del Fondo de Reserva	2.375.000,00	
▪ Reembolso Crédito Subordinado	0	
▪ Gastos Resolución Swap	0	
▪ Intereses Préstamo Subordinado	13.044,06	
▪ Intereses Crédito Subordinado	21.066,18	
▪ Amortización Préstamo Subordinado	94.775,73	
▪ Comisión Administración	17.453,80	
▪ Comisión Intermediación Financiera Pendiente de Pago 26.04.2004	130.933,61	
▪ Comisión Intermediación Financiera pagado a cuenta 26.07.2004	719.330,87	
	<b>Total</b>	<b>59.851.096,73</b>

#### 3/ Situación de la Cuenta de Tesorería:

▪ Saldo Cuenta Tesorería después de Aplicación Fondos	2.375.000,00	
- Fondo de Reserva: 2.375.000,00		
	<b>Total</b>	<b>2.375.000,00</b>

# **INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS**

## **CLASIFICACIÓN DE LA CARTERA**





## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Fecha Formalización

Intervalo Fechas Formalización	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Del 01/01/1989 al 30/06/1989	1	0,01328	30.861,23	0,00487	4,250000	0,600000	4,250000	4,250000	59,039014	01/09/2009
Del 01/07/1989 al 31/12/1989	3	0,03984	142.508,84	0,02251	3,639558	1,221322	3,500000	3,750000	84,565620	17/10/2011
Del 01/01/1990 al 30/06/1990	2	0,02656	68.026,89	0,01074	3,979747	1,479747	3,500000	4,250000	80,348037	11/06/2011
Del 01/07/1990 al 31/12/1990	1	0,01328	33.850,25	0,00535	4,250000	1,750000	4,250000	4,250000	75,039014	01/01/2011
Del 01/01/1991 al 30/06/1991	1	0,01328	102.286,85	0,01615	3,500000	1,000000	3,500000	3,500000	123,039014	01/01/2015
Del 01/07/1991 al 31/12/1991	6	0,07967	337.128,03	0,05324	3,542132	1,011293	3,000000	4,000000	82,030488	01/08/2011
Del 01/01/1992 al 30/06/1992	13	0,17262	407.371,69	0,06434	3,523989	1,115377	3,125000	4,000000	40,633690	18/02/2008
Del 01/07/1992 al 31/12/1992	9	0,11951	301.111,05	0,04756	3,500000	1,000000	3,500000	3,500000	91,605277	19/05/2012
Del 01/01/1993 al 30/06/1993	8	0,10623	277.543,42	0,04383	3,371893	1,069302	2,500000	4,750000	48,690469	21/10/2008
Del 01/07/1993 al 31/12/1993	14	0,18590	584.789,10	0,09236	3,771559	1,096977	3,076000	5,500000	95,563375	16/09/2012
Del 01/01/1994 al 30/06/1994	34	0,45147	1.397.228,06	0,22067	3,971876	1,165762	3,250000	5,000000	76,899911	26/02/2011
Del 01/07/1994 al 31/12/1994	35	0,46475	1.710.985,57	0,27023	4,046619	0,820118	3,000000	7,000000	74,887132	27/12/2010
Del 01/01/1995 al 30/06/1995	47	0,62409	1.571.076,03	0,24813	3,796924	0,918491	3,000000	5,500000	75,820737	24/01/2011
Del 01/07/1995 al 31/12/1995	34	0,45147	1.904.840,58	0,30084	3,834186	0,886943	2,826000	5,660000	74,696040	21/12/2010
Del 01/01/1996 al 30/06/1996	50	0,66392	2.299.741,97	0,36321	3,762850	0,897982	2,600000	5,000000	62,210520	06/12/2009
Del 01/07/1996 al 31/12/1996	91	1,20834	4.196.634,63	0,66280	3,642265	0,934537	2,830000	5,000000	79,371171	12/05/2011
Del 01/01/1997 al 30/06/1997	149	1,97849	6.906.470,48	1,09078	3,589861	0,878849	2,500000	9,500000	70,738032	23/08/2010
Del 01/07/1997 al 31/12/1997	240	3,18683	12.227.529,42	1,93117	3,530418	0,811160	0,686000	5,250000	75,256872	07/01/2011
Del 01/01/1998 al 30/06/1998	286	3,79764	17.201.227,51	2,71670	3,535384	0,775814	2,533000	5,000000	86,935966	29/12/2011
Del 01/07/1998 al 31/12/1998	295	3,91714	18.713.011,27	2,95546	3,513678	0,681705	2,533000	6,250000	92,375656	11/06/2012
Del 01/01/1999 al 30/06/1999	370	4,91303	24.971.972,95	3,94398	3,536793	0,645292	2,350000	6,000000	96,934369	28/10/2012
Del 01/07/1999 al 31/12/1999	398	5,28482	29.800.796,90	4,70662	3,513065	0,724921	2,350000	8,750000	102,999495	01/05/2013
Del 01/01/2000 al 30/06/2000	528	7,01102	40.984.062,50	6,47287	3,477896	0,657291	2,050000	8,000000	97,425613	12/11/2012
Del 01/07/2000 al 31/12/2000	511	6,78529	42.218.957,32	6,66790	3,526540	0,682892	2,250000	9,670000	103,968136	30/05/2013
Del 01/01/2001 al 30/06/2001	800	10,62276	62.082.058,73	9,80500	3,379271	0,632031	2,314000	9,500000	96,981166	29/10/2012
Del 01/07/2001 al 31/12/2001	796	10,56965	71.614.703,85	11,31055	3,497950	0,775067	2,421000	9,500000	100,268026	06/02/2013
Del 01/01/2002 al 30/06/2002	1361	18,07197	144.296.457,62	22,78963	3,253660	0,711793	2,166000	10,000000	87,872757	26/01/2012
Del 01/07/2002 al 31/12/2002	1262	16,75740	130.913.418,80	20,67596	3,488267	0,841735	1,000000	10,550000	93,292422	09/07/2012



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004 Clasificación por Fecha Formalización

Intervalo Fechas Formalización	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Del 01/01/2003 al 30/06/2003	186	2,46979	15.870.510,36	2,50653	3,241428	0,665984	2,326000	7,500000	84,008434	01/10/2011
<b>Total Cartera</b>	<b>7531</b>	<b>100,00000</b>	<b>633.167.161,90</b>	<b>100,00000</b>						
		<b>Media Ponderada:</b>			3,434770	0,739828			93,311355	10/07/2012
		<b>Media Simple:</b>	84.074,78		3,611540	0,809595			78,027535	01/04/2011
		<b>Mínimo:</b>	250,37		0,686000	0,000000			0,032854	01/10/2004
		<b>Máximo:</b>	4.092.706,36		10,550000	7,000000			223,671458	22/05/2023

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Entidades Cedentes

Entidades Cedentes	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
0030 - BANESTO	490	6,50644	37.429.934,90	5,91154	3,298148	0,704393	1,000000	10,550000	75,326441	09/01/2011
0049 - BSCH	2244	29,79684	152.944.374,77	24,15545	3,151265	0,651937	2,250000	7,529000	122,849266	26/12/2014
0072 - BANCO PASTOR	226	3,00093	24.750.582,52	3,90901	3,586483	1,106629	2,050000	9,500000	100,430855	11/02/2013
0075 - BANCO POPULAR	115	1,52702	16.594.379,88	2,62085	3,974172	0,771498	2,600000	5,000000	88,738423	21/02/2012
0081 - BANCO DE SABADELL	1470	19,51932	181.734.270,11	28,70242	3,535326	0,862724	2,441000	7,300000	85,175553	05/11/2011
0182 - BBVA	1573	20,88700	132.660.489,48	20,95189	3,354118	0,613625	0,686000	7,250000	76,539547	15/02/2011
2100 - LA CAIXA	1413	18,76245	87.053.130,24	13,74884	3,758643	0,734918	2,500000	6,625000	90,539490	16/04/2012
<b>Total Cartera</b>	<b>7531</b>	<b>100,00000</b>	<b>633.167.161,90</b>	<b>100,00000</b>						
		<b>Media Ponderada:</b>			<b>3,434770</b>	<b>0,739828</b>			<b>93,311355</b>	<b>10/07/2012</b>
		<b>Media Simple:</b>	<b>84.074,78</b>		<b>3,611540</b>	<b>0,809595</b>			<b>78,027535</b>	<b>01/04/2011</b>
		<b>Mínimo:</b>	<b>250,37</b>		<b>0,686000</b>	<b>0,000000</b>			<b>0,032854</b>	<b>01/10/2004</b>
		<b>Máximo:</b>	<b>4.092.706,36</b>		<b>10,550000</b>	<b>7,000000</b>			<b>223,671458</b>	<b>22/05/2023</b>

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004 Clasificación por Tipo de Empresa

Tipo de Empresa	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
PYME	7273	96,57416	606.055.346,25	95,71806	3,440669	0,742763	0,686000	10,550000	93,501787	15/07/2012
NO PYME	258	3,42584	27.111.815,65	4,28194	3,302937	0,674224	2,406000	7,930000	89,054449	02/03/2012
<b>Total Cartera</b>	<b>7531</b>	<b>100,00000</b>	<b>633.167.161,90</b>	<b>100,00000</b>						
		<b>Media Ponderada:</b>			<b>3,434770</b>	<b>0,739828</b>			<b>93,311355</b>	<b>10/07/2012</b>
		<b>Media Simple:</b>	<b>84.074,78</b>		<b>3,611540</b>	<b>0,809595</b>			<b>78,027535</b>	<b>01/04/2011</b>
		<b>Mínimo:</b>	<b>250,37</b>		<b>0,686000</b>	<b>0,000000</b>			<b>0,032854</b>	<b>01/10/2004</b>
		<b>Máximo:</b>	<b>4.092.706,36</b>		<b>10,550000</b>	<b>7,000000</b>			<b>223,671458</b>	<b>22/05/2023</b>

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Tipos de Interés Nominales

Intervalo del Tipo	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
00.50 00.99	1	0,01328	29.785,67	0,00470	0,686000	0,000000	0,686000	0,686000	2,036961	01/12/2004
01.00 01.49	1	0,01328	9.033,66	0,00143	1,000000	1,500000	1,000000	1,000000	34,825462	26/08/2007
02.00 02.49	41	0,54442	6.670.854,77	1,05357	2,313979	0,255016	2,050000	2,485000	76,167962	04/02/2011
02.50 02.99	1307	17,35493	132.409.599,61	20,91227	2,715927	0,456875	2,500000	2,982000	79,015530	02/05/2011
03.00 03.49	1782	23,66220	153.662.628,67	24,26889	3,166274	0,770046	3,000000	3,487000	100,932693	27/02/2013
03.50 03.99	2363	31,37698	204.326.141,45	32,27049	3,616197	0,754089	3,500000	3,975000	99,463951	13/01/2013
04.00 04.49	1359	18,04541	111.485.171,84	17,60754	4,047631	0,884532	4,000000	4,464000	95,436578	12/09/2012
04.50 04.99	305	4,04993	15.199.261,13	2,40051	4,585685	1,239795	4,500000	4,950000	69,784655	25/07/2010
05.00 05.49	122	1,61997	5.563.514,24	0,87868	5,067561	1,737301	5,000000	5,450000	76,954862	28/02/2011
05.50 05.99	54	0,71704	1.343.555,65	0,21220	5,671342	2,700153	5,500000	5,950000	43,240603	08/05/2008
06.00 06.49	37	0,49130	693.970,94	0,10960	6,158572	2,139284	6,000000	6,450000	49,534389	15/11/2008
06.50 06.99	33	0,43819	435.516,95	0,06878	6,645997	1,445944	6,500000	6,950000	27,983024	29/01/2007
07.00 07.49	36	0,47802	618.636,61	0,09771	7,212389	1,420695	7,000000	7,413000	40,726353	21/02/2008
07.50 07.99	33	0,43819	321.985,70	0,05085	7,707063	0,168488	7,500000	7,950000	32,697942	22/06/2007
08.00 08.49	26	0,34524	197.766,56	0,03123	8,147230	0,000000	8,000000	8,300000	24,533474	16/10/2006
08.50 08.99	13	0,17262	99.887,83	0,01578	8,580223	0,000000	8,500000	8,750000	22,669699	21/08/2006
09.00 09.49	8	0,10623	34.475,68	0,00544	9,053505	0,000000	9,000000	9,250000	14,743287	22/12/2005
09.50 09.99	8	0,10623	58.777,78	0,00928	9,518907	0,362194	9,500000	9,670000	25,192680	05/11/2006
10.00 10.49	1	0,01328	3.283,46	0,00052	10,000000	0,000000	10,000000	10,000000	6,012320	31/03/2005



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004 Clasificación por Tipos de Interés Nominales

Intervalo del Tipo	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
10.50 10.99	1	0,01328	3.313,70	0,00052	10,550000	0,000000	10,550000	10,550000	11,334702	10/09/2005
<b>Total Cartera</b>		<b>7531</b>	<b>100,00000</b>	<b>633.167.161,90</b>	<b>100,00000</b>					
	<b>Media Ponderada:</b>				<b>3,434770</b>	<b>0,739828</b>			<b>93,311355</b>	<b>10/07/2012</b>
	<b>Media Simple:</b>		<b>84.074,78</b>		<b>3,611540</b>	<b>0,809595</b>			<b>78,027535</b>	<b>01/04/2011</b>
	<b>Mínimo:</b>		<b>250,37</b>		<b>0,686000</b>	<b>0,000000</b>			<b>0,032854</b>	<b>01/10/2004</b>
	<b>Máximo:</b>		<b>4.092.706,36</b>		<b>10,550000</b>	<b>7,000000</b>			<b>223,671458</b>	<b>22/05/2023</b>

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Principal Pendiente

Intervalo del Principal	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
0.00	49,999.99	3854	51,17514	100.192.912,67	15,82409	3,618446	0,855203	0,686000	10,550000	67,977943	31/05/2010
50,000.00	99,999.99	1990	26,42411	142.521.493,31	22,50930	3,481360	0,733189	2,250000	7,750000	101,404358	13/03/2013
100,000.00	149,999.99	824	10,94144	99.651.090,13	15,73851	3,450271	0,729851	2,419000	7,250000	104,024394	01/06/2013
150,000.00	199,999.99	316	4,19599	54.527.493,67	8,61186	3,418508	0,707808	2,314000	5,000000	101,944337	29/03/2013
200,000.00	249,999.99	166	2,20422	37.115.717,47	5,86191	3,409122	0,754009	2,547000	5,000000	103,089883	03/05/2013
250,000.00	299,999.99	95	1,26145	25.883.322,34	4,08791	3,301758	0,722918	2,406000	5,300000	87,621658	18/01/2012
300,000.00	349,999.99	60	0,79671	19.483.495,20	3,07715	3,390505	0,654068	2,250000	4,750000	90,723567	22/04/2012
350,000.00	399,999.99	37	0,49130	13.768.231,52	2,17450	3,235486	0,718527	2,513000	4,250000	88,972608	29/02/2012
400,000.00	449,999.99	33	0,43819	13.983.627,12	2,20852	3,402842	0,667615	2,500000	5,000000	91,400618	13/05/2012
450,000.00	499,999.99	34	0,45147	16.109.823,48	2,54432	3,336138	0,640226	2,050000	4,900000	87,750876	22/01/2012
500,000.00	549,999.99	25	0,33196	13.040.857,30	2,05962	3,307484	0,690131	2,529000	4,350000	92,163781	05/06/2012
550,000.00	599,999.99	17	0,22573	9.690.931,04	1,53055	3,102582	0,642124	2,664000	3,700000	65,111527	04/03/2010
600,000.00	649,999.99	15	0,19918	9.340.698,32	1,47523	3,383153	0,589217	2,613000	4,000000	75,255547	07/01/2011
650,000.00	699,999.99	11	0,14606	7.371.259,66	1,16419	3,556148	0,718224	2,750000	4,000000	91,858281	26/05/2012
700,000.00	749,999.99	3	0,03984	2.184.331,73	0,34498	3,263202	0,804779	2,697000	4,000000	58,703317	21/08/2009
750,000.00	799,999.99	5	0,06639	3.870.628,46	0,61131	3,751440	0,860047	3,500000	4,000000	104,452655	14/06/2013
800,000.00	849,999.99	7	0,09295	5.820.609,60	0,91928	3,425362	0,716449	2,650000	4,000000	125,635072	21/03/2015
900,000.00	949,999.99	2	0,02656	1.837.756,54	0,29025	3,336527	0,875362	3,174000	3,500000	62,582380	17/12/2009
950,000.00	999,999.99	3	0,03984	2.898.487,19	0,45778	3,232539	0,669062	2,697000	3,500000	108,570115	17/10/2013
1,000,000.00	1,049,999.99	5	0,06639	5.021.323,26	0,79305	3,530035	0,740033	3,150000	4,000000	128,530983	17/06/2015
1,050,000.00	1,099,999.99	5	0,06639	5.345.016,92	0,84417	3,178491	0,600027	2,687000	4,000000	81,135075	05/07/2011
1,100,000.00	1,149,999.99	3	0,03984	3.377.223,45	0,53339	3,624962	0,614602	3,500000	3,750000	99,089945	02/01/2013
1,150,000.00	1,199,999.99	1	0,01328	1.194.217,01	0,18861	4,000000	1,000000	4,000000	4,000000	90,973306	30/04/2012
1,200,000.00	1,249,999.99	1	0,01328	1.222.648,86	0,19310	3,050000	1,000000	3,050000	3,050000	64,952772	28/02/2010
1,250,000.00	1,299,999.99	1	0,01328	1.298.977,53	0,20516	2,716000	0,500000	2,716000	2,716000	149,979466	30/03/2017
1,300,000.00	1,349,999.99	3	0,03984	3.992.166,27	0,63051	2,964926	0,513086	2,166000	4,000000	64,229176	05/02/2010
1,350,000.00	1,399,999.99	1	0,01328	1.380.308,06	0,21800	3,250000	1,000000	3,250000	3,250000	24,837782	26/10/2006
1,400,000.00	1,449,999.99	1	0,01328	1.426.471,23	0,22529	2,890000	0,560000	2,890000	2,890000	98,989733	29/12/2012
1,450,000.00	1,499,999.99	3	0,03984	4.422.512,75	0,69847	2,601601	0,417418	2,364000	2,786000	68,345962	11/06/2010
1,650,000.00	1,699,999.99	1	0,01328	1.671.298,12	0,26396	3,500000	0,500000	3,500000	3,500000	107,991786	30/09/2013



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Principal Pendiente

Intervalo del Principal	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
1,750,000.00	1,799,999.99	1	0,01328	1.773.732,22	0,28014	4,000000	1,250000	4,000000	4,000000	115,975359	31/05/2014
1,850,000.00	1,899,999.99	1	0,01328	1.898.426,10	0,29983	3,000000	0,613000	3,000000	3,000000	61,995893	30/11/2009
1,900,000.00	1,949,999.99	1	0,01328	1.903.992,95	0,30071	4,000000	0,900000	4,000000	4,000000	83,975359	30/09/2011
2,000,000.00	2,049,999.99	1	0,01328	2.038.449,07	0,32194	2,812000	0,500000	2,812000	2,812000	116,960986	30/06/2014
2,700,000.00	2,749,999.99	1	0,01328	2.738.756,28	0,43255	2,625000	0,500000	2,625000	2,625000	107,597536	18/09/2013
2,900,000.00	2,949,999.99	1	0,01328	2.943.162,52	0,46483	3,008000	0,750000	3,008000	3,008000	109,010267	31/10/2013
2,950,000.00	2,999,999.99	1	0,01328	2.972.337,81	0,46944	3,950000	1,500000	3,950000	3,950000	155,991786	30/09/2017
3,150,000.00	3,199,999.99	1	0,01328	3.160.668,38	0,49918	3,750000	1,250000	3,750000	3,750000	109,010267	31/10/2013
4,050,000.00	4,099,999.99	1	0,01328	4.092.706,36	0,64639	2,750000	0,500000	2,750000	2,750000	85,979466	29/11/2011
Total Cartera		7531	100,00000	633.167.161,90	100,00000						
		Media Ponderada:				3,434770	0,739828			93,311355	10/07/2012
		Media Simple:		84.074,78		3,611540	0,809595			78,027535	01/04/2011
		Mínimo:		250,37		0,686000	0,000000			0,032854	01/10/2004
		Máximo:		4.092.706,36		10,550000	7,000000			223,671458	22/05/2023

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.





## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Índice de referencia del tipo de interés

Índice	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual		
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha	
	1	0,01328	148.707,05	0,02349	2,419000	1,000000	2,419000	2,419000	27,498973	15/01/2007	
Índice 019	MIBOR BANC.ESP.	181	2,40340	13.396.952,66	2,11586	3,361059	0,987753	2,500000	7,250000	81,120119	05/07/2011
Índice 053	I.R.P.H. CAJAS	845	11,22029	56.742.953,60	8,96177	3,986502	0,334752	3,100000	6,625000	93,959093	29/07/2012
Índice 023	MIBOR (IND.OFIC)	835	11,08750	47.658.719,39	7,52704	3,251783	0,880323	2,470000	5,500000	95,826785	24/09/2012
Índice 159	MIBOR(IND.OF. NO EURIBO	278	3,69141	19.422.738,62	3,06755	3,553014	0,939064	2,750000	5,250000	73,794648	24/11/2010
Índice 009	I.R.M.H. INDICE REF. MERCI	830	11,02111	47.997.717,06	7,58058	3,590559	0,221665	2,500000	7,000000	116,357053	11/06/2014
Índice 171	EURIBOR - A LAS 11 HORAS	1506	19,99734	166.658.703,03	26,32144	3,235495	0,812996	2,050000	6,150000	78,221828	07/04/2011
Índice 170	V.P.O MINISTERIO FOMEN	9	0,11951	353.985,08	0,05591	3,623781	0,192779	2,881000	5,660000	130,191100	06/08/2015
Índice 108	IRPH CONJUNTO ENTIDAD	22	0,29213	1.373.625,98	0,21695	3,542164	0,077458	3,342000	4,250000	126,642065	20/04/2015
Índice 107	ASOC. HIPOT. ESPAÑOLA	2	0,02656	87.120,76	0,01376	2,870064	0,620064	2,500000	3,250000	33,937942	29/07/2007
Índice 057	I.C.O.-PYMES INTERES VA	373	4,95286	23.012.390,44	3,63449	2,647633	0,121558	0,686000	4,259000	33,462107	15/07/2007
Índice 173	EURIBOR OFICIAL	2427	32,22680	252.172.214,75	39,82712	3,485175	0,897423	1,000000	9,500000	106,565438	17/08/2013
Índice 000	TIPO FIJO	222	2,94782	4.141.333,48	0,65407	5,180233	0,096843	2,437000	10,550000	41,516501	16/03/2008
Total Cartera		7531	100,00000	633.167.161,90	100,00000						
	Media Ponderada:					3,434770	0,739828			93,311355	10/07/2012
	Media Simple:		84.074,78			3,611540	0,809595			78,027535	01/04/2011
	Mínimo:		250,37			0,686000	0,000000			0,032854	01/10/2004
	Máximo:		4.092.706,36			10,550000	7,000000			223,671458	22/05/2023

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Fecha Amortización Final

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Del 01/07/2004 al 31/12/2004	117	1,55358	1.406.763,60	0,22218	3,302262	0,768754	0,686000	9,250000	1,605894	17/11/2004
Del 01/01/2005 al 30/06/2005	230	3,05404	3.669.652,33	0,57957	3,357280	0,779470	2,403000	10,000000	6,599341	18/04/2005
Del 01/07/2005 al 31/12/2005	228	3,02749	6.023.231,52	0,95129	3,651439	0,979467	2,406000	10,550000	12,575655	17/10/2005
Del 01/01/2006 al 30/06/2006	338	4,48812	13.300.581,83	2,10064	3,244545	0,675525	2,314000	9,500000	18,641503	20/04/2006
Del 01/07/2006 al 31/12/2006	301	3,99681	17.056.025,26	2,69376	3,498982	0,858780	2,421000	9,670000	24,692150	21/10/2006
Del 01/01/2007 al 30/06/2007	567	7,52888	35.240.474,20	5,56575	3,098776	0,688472	2,419000	8,750000	30,749554	23/04/2007
Del 01/07/2007 al 31/12/2007	566	7,51560	37.406.588,96	5,90785	3,459559	0,965857	1,000000	8,500000	35,945438	29/09/2007
Del 01/01/2008 al 30/06/2008	308	4,08976	18.006.069,99	2,84381	3,307195	0,710858	2,447000	7,500000	41,632184	20/03/2008
Del 01/07/2008 al 31/12/2008	235	3,12044	14.921.352,26	2,35662	3,435820	0,775029	2,500000	9,500000	48,175943	05/10/2008
Del 01/01/2009 al 30/06/2009	302	4,01009	26.775.795,06	4,22887	3,221579	0,638693	2,529000	7,250000	54,430537	13/04/2009
Del 01/07/2009 al 31/12/2009	238	3,16027	29.186.244,94	4,60956	3,388384	0,776997	2,664000	7,000000	59,835098	25/09/2009
Del 01/01/2010 al 30/06/2010	275	3,65157	20.044.736,10	3,16579	3,577057	0,762196	2,050000	5,805000	65,958627	30/03/2010
Del 01/07/2010 al 31/12/2010	238	3,16027	15.466.784,84	2,44276	3,662701	0,729169	2,663000	7,750000	72,118050	04/10/2010
Del 01/01/2011 al 30/06/2011	243	3,22666	20.486.779,74	3,23560	3,600623	0,634952	2,500000	6,000000	77,828016	26/03/2011
Del 01/07/2011 al 31/12/2011	284	3,77108	32.116.687,48	5,07239	3,502979	0,778675	2,326000	5,336000	84,461995	14/10/2011
Del 01/01/2012 al 30/06/2012	322	4,27566	31.097.363,73	4,91140	3,524262	0,821583	2,166000	5,533000	90,344724	10/04/2012
Del 01/07/2012 al 31/12/2012	349	4,63418	34.823.693,01	5,49992	3,563571	0,769511	2,511000	5,500000	96,113797	03/10/2012
Del 01/01/2013 al 30/06/2013	233	3,09388	22.125.066,82	3,49435	3,521103	0,733320	2,500000	5,000000	101,848987	27/03/2013
Del 01/07/2013 al 31/12/2013	194	2,57602	32.600.474,79	5,14879	3,470120	0,756985	2,250000	5,000000	108,668611	20/10/2013
Del 01/01/2014 al 30/06/2014	244	3,23994	27.800.101,01	4,39064	3,479237	0,766605	2,250000	5,000000	114,543198	17/04/2014
Del 01/07/2014 al 31/12/2014	232	3,08060	36.090.866,16	5,70005	3,415251	0,668425	2,364000	5,000000	120,290388	09/10/2014
Del 01/01/2015 al 30/06/2015	184	2,44323	18.291.337,03	2,88886	3,492429	0,640659	2,355000	4,500000	125,860312	27/03/2015
Del 01/07/2015 al 31/12/2015	137	1,81915	12.526.443,04	1,97838	3,537360	0,627430	2,500000	4,500000	132,098638	03/10/2015
Del 01/01/2016 al 30/06/2016	179	2,37684	15.978.438,21	2,52357	3,517709	0,644108	2,616000	5,000000	138,178481	05/04/2016
Del 01/07/2016 al 31/12/2016	140	1,85898	13.400.770,54	2,11647	3,424980	0,705938	2,500000	4,250000	144,431779	13/10/2016
Del 01/01/2017 al 30/06/2017	169	2,24406	24.444.528,10	3,86068	3,477803	0,742021	2,500000	5,000000	150,635928	19/04/2017
Del 01/07/2017 al 31/12/2017	144	1,91210	20.459.426,17	3,23128	3,586706	0,820136	2,514000	5,000000	155,994034	30/09/2017
Del 01/01/2018 al 30/06/2018	50	0,66392	7.937.926,04	1,25369	3,614368	0,753691	2,750000	4,500000	160,764253	22/02/2018
Del 01/07/2018 al 31/12/2018	37	0,49130	2.491.321,97	0,39347	3,310356	0,859903	2,555000	4,250000	168,571042	17/10/2018
Del 01/01/2019 al 30/06/2019	45	0,59753	3.750.199,48	0,59229	3,146794	0,525180	2,582000	3,750000	174,210453	07/04/2019



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Fecha Amortización Final

Intervalo Fechas Amortización Final	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
Del 01/07/2019 al 31/12/2019	53	0,70376	5.636.638,89	0,89023	3,242923	0,637360	2,582000	4,500000	180,202334	06/10/2019
Del 01/01/2020 al 30/06/2020	45	0,59753	3.551.242,39	0,56087	3,196187	0,493006	2,556000	3,750000	185,667509	21/03/2020
Del 01/07/2020 al 31/12/2020	53	0,70376	4.727.466,36	0,74664	3,280105	0,501328	2,526000	4,445000	192,457667	13/10/2020
Del 01/01/2021 al 30/06/2021	60	0,79671	5.360.160,98	0,84656	3,228148	0,583087	2,555000	6,000000	198,228263	07/04/2021
Del 01/07/2021 al 31/12/2021	73	0,96933	6.021.515,51	0,95102	3,037336	0,641971	2,563000	3,750000	204,273943	08/10/2021
Del 01/01/2022 al 30/06/2022	37	0,49130	4.072.319,84	0,64317	3,156074	0,598512	2,555000	4,500000	210,772496	24/04/2022
Del 01/07/2022 al 31/12/2022	71	0,94277	7.780.702,78	1,22885	3,131222	0,628081	2,576000	4,000000	216,655081	20/10/2022
Del 01/01/2023 al 30/06/2023	10	0,13278	1.091.390,94	0,17237	3,395848	0,731271	3,000000	3,750000	221,689089	22/03/2023
<b>Total Cartera</b>	<b>7531</b>	<b>100,00000</b>	<b>633.167.161,90</b>	<b>100,00000</b>						
	<b>Media Ponderada:</b>				<b>3,434770</b>	<b>0,739828</b>			<b>93,311355</b>	<b>10/07/2012</b>
	<b>Media Simple:</b>		<b>84.074,78</b>		<b>3,611540</b>	<b>0,809595</b>			<b>78,027535</b>	<b>01/04/2011</b>
	<b>Mínimo:</b>		<b>250,37</b>		<b>0,686000</b>	<b>0,000000</b>			<b>0,032854</b>	<b>01/10/2004</b>
	<b>Máximo:</b>		<b>4.092.706,36</b>		<b>10,550000</b>	<b>7,000000</b>			<b>223,671458</b>	<b>22/05/2023</b>

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación Geográfica

Provincia/Comunidad Autónoma	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
08 BARCELONA	5370	71,30527	476.314.624,81	75,22731	3,432743	0,743879	0,686000	10,550000	93,629369	19/07/2012
17 GIRONA	731	9,70655	55.595.315,91	8,78051	3,507226	0,758335	2,419000	8,500000	95,370720	10/09/2012
25 LLEIDA	659	8,75050	45.791.015,25	7,23206	3,335453	0,712613	2,350000	8,500000	88,730109	21/02/2012
43 TARRAGONA	771	10,23768	55.466.205,93	8,76012	3,461568	0,708957	1,000000	9,500000	92,298387	09/06/2012
<b>CATALUNYA</b>	<b>7531</b>	<b>100,00000</b>	<b>633.167.161,90</b>	<b>100,00000</b>	<b>3,434410</b>	<b>0,738971</b>	<b>0,686000</b>	<b>10,550000</b>	<b>93,233422</b>	<b>07/07/2012</b>
Total Cartera	7531	100,00000	633.167.161,90	100,00000						
		Media Ponderada:			3,434770	0,739828			93,311355	10/07/2012
		Media Simple:	84.074,78		3,611540	0,809595			78,027535	01/04/2011
		Mínimo:	250,37		0,686000	0,000000			0,032854	01/10/2004
		Máximo:	4.092.706,36		10,550000	7,000000			223,671458	22/05/2023

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por Garantías

Garantías	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
1 HIPOTECARIA	5095	67,65370	466.069.388,41	73,60922	3,510936	0,732926	2,250000	9,000000	111,561548	16/01/2014
<b>HIPOTECARIO</b>	<b>5095</b>	<b>67,65370</b>	<b>466.069.388,41</b>	<b>73,60920</b>	<b>3,510936</b>	<b>0,732926</b>	<b>2,250000</b>	<b>9,000000</b>	<b>111,561548</b>	<b>16/01/2014</b>
2 OTRAS GARANTIAS REALES	516	6,85168	30.895.503,45	4,87952	3,212513	0,706382	1,000000	10,550000	46,122124	03/08/2008
3 DEPOSITOS DINERARIOS	16	0,21246	930.694,47	0,14699	2,951079	0,595098	2,050000	5,533000	54,858427	26/04/2009
4 GARANTIAS DE TERCEROS	1622	21,53764	123.173.426,13	19,45354	3,169263	0,736739	0,686000	9,500000	41,589676	18/03/2008
5 OTRAS GARANTIAS PERSONALES	282	3,74452	12.098.149,44	1,91074	3,808616	1,133717	2,650000	6,850000	40,295253	08/02/2008
<b>PERSONAL</b>	<b>2436</b>	<b>32,34630</b>	<b>167.097.773,49</b>	<b>26,39080</b>	<b>3,251005</b>	<b>0,775334</b>	<b>0,686000</b>	<b>10,550000</b>	<b>42,487055</b>	<b>15/04/2008</b>
Total Cartera	7531	100,00000	633.167.161,90	100,00000						
		Media Ponderada:			3,434770	0,739828			93,311355	10/07/2012
		Media Simple:	84.074,78		3,611540	0,809595			78,027535	01/04/2011
		Mínimo:	250,37		0,686000	0,000000			0,032854	01/10/2004
		Máximo:	4.092.706,36		10,550000	7,000000			223,671458	22/05/2023

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por CNAE

CNAE	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
01-Agricultura, ganadería, caza y activi	218	2,89470	15.569.929,53	2,45906	3,328056	0,743714	2,436000	7,850000	85,233692	07/11/2011
02-Selvicultura, explotación forestal y	9	0,11951	410.450,51	0,06482	3,713195	0,804672	2,559000	4,500000	97,048673	31/10/2012
05-Pesca, acuicultura y actividades de l	13	0,17262	3.164.369,21	0,49977	3,386820	0,647603	3,000000	3,750000	74,883717	27/12/2010
10-Extracción y aglomeración de antracit	3	0,03984	58.823,42	0,00929	2,839644	0,500000	2,670000	3,000000	30,636804	20/04/2007
11-Extracción de crudos de petróleo y ga	1	0,01328	249.763,52	0,03945	3,500000	0,900000	3,500000	3,500000	112,952772	28/02/2014
14-Extracción de minerales no metálicos	17	0,22573	2.213.065,78	0,34952	3,215359	0,736799	2,326000	6,750000	38,657504	20/12/2007
15-Industria de productos alimenticios y	176	2,33701	16.572.525,74	2,61740	3,356122	0,748214	2,406000	9,500000	70,156074	05/08/2010
16-Industria del Tabaco	3	0,03984	163.253,18	0,02578	3,250000	0,256832	3,250000	3,250000	101,354496	11/03/2013
17-Fabricación de textiles y productos t	142	1,88554	9.322.976,40	1,47244	3,473231	0,793636	2,406000	7,250000	75,623381	18/01/2011
18-Industria de la confección y de la pe	67	0,88966	4.488.249,87	0,70886	3,564110	0,812036	2,570000	10,000000	91,026129	01/05/2012
19-Preparación, y acabado del cuero	15	0,19918	719.112,68	0,11357	3,331304	0,666762	2,547000	8,300000	70,404979	12/08/2010
20-Industria de la madera y del corcho,	77	1,02244	4.744.149,92	0,74927	3,619792	0,782978	2,545000	9,500000	94,625788	19/08/2012
21-Industria del papel	27	0,35852	3.552.191,86	0,56102	3,432404	0,743571	2,559000	5,000000	54,100912	03/04/2009
22-Edición, artes gráficas y reproduc	129	1,71292	9.990.683,18	1,57789	3,271372	0,634278	2,485000	9,000000	70,863716	26/08/2010
24-Industria química	69	0,91621	5.988.804,92	0,94585	3,231852	0,614599	2,327000	8,500000	57,045876	02/07/2009
25-Fabricación de productos de caucho y	78	1,03572	11.491.883,29	1,81498	3,125579	0,588374	2,447000	7,900000	65,864849	27/03/2010
26-Fabricación de otros productos de min	54	0,71704	6.220.857,90	0,98250	3,055093	0,609003	2,436000	6,250000	51,958467	28/01/2009
27-Metalurgia	39	0,51786	2.845.215,15	0,44936	3,167857	0,619794	2,547000	5,900000	54,083720	03/04/2009
28-Fabricación de productos metálicos ex	179	2,37684	14.263.558,92	2,25273	3,366398	0,700915	2,545000	8,300000	70,201433	06/08/2010
29-Industria de la construcción de maqui	116	1,54030	8.008.597,64	1,26485	3,531660	0,702630	2,314000	9,000000	66,684788	21/04/2010
30-Fabricación de máquinas de oficina y	4	0,05311	367.149,14	0,05799	3,788855	0,541924	3,255000	7,350000	130,872420	27/08/2015
31-Fabricación de maquinaria y material	49	0,65064	4.171.562,19	0,65884	3,228060	0,784977	2,419000	8,250000	52,988654	28/02/2009
32-Fabricación de material electrónico	19	0,25229	645.246,18	0,10191	3,474370	0,901316	2,545000	7,500000	44,158998	05/06/2008
33-Fabricación de equipo e instrumentos	18	0,23901	1.061.794,31	0,16770	3,413464	0,672823	2,653000	7,250000	90,904140	27/04/2012
34-Fabricación de vehículos de motor, re	19	0,25229	2.830.632,75	0,44706	3,390084	0,749324	2,577000	6,100000	60,796134	24/10/2009
35-Fabricación de otro material de trans	5	0,06639	288.568,47	0,04558	3,588511	1,052641	2,545000	4,000000	84,139510	04/10/2011
36-Fabricación de muebles. Otras industr	110	1,46063	10.160.111,71	1,60465	3,252823	0,785316	2,350000	8,250000	85,527432	16/11/2011
37-Reciclaje	9	0,11951	528.050,90	0,08340	3,617017	1,044266	2,533000	4,250000	71,163556	05/09/2010
40-Producción y distribución de energía	15	0,19918	2.143.731,51	0,33857	3,131080	0,675995	2,547000	5,000000	65,755278	24/03/2010
41-Captación, depuración y distribución	6	0,07967	779.530,10	0,12312	3,001538	0,625916	2,411000	3,125000	26,034442	01/12/2006



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004

### Clasificación por CNAE

CNAE	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
45-Construcción	702	9,32147	49.570.523,98	7,82898	3,469777	0,727895	2,364000	9,500000	101,928865	29/03/2013
50-Venta, mantenimiento y reparación de	218	2,89470	18.138.571,62	2,86474	3,500793	0,773137	2,500000	9,250000	103,896975	28/05/2013
51-Comercio al por mayor	618	8,20608	55.159.289,56	8,71165	3,455865	0,786706	2,447000	8,500000	79,801405	25/05/2011
52-Comercio al por menor	936	12,42863	59.560.509,55	9,40676	3,428139	0,743464	2,250000	9,500000	105,336540	11/07/2013
55-Hostelería	552	7,32970	49.392.137,58	7,80081	3,466964	0,689173	2,447000	9,500000	95,345537	10/09/2012
60-Transporte terrestre; Transporte por	399	5,29810	19.868.481,17	3,13795	3,497491	0,730810	2,421000	8,750000	99,482874	14/01/2013
61-Transporte marítimo, de cabotaje y ot	1	0,01328	15.430,06	0,00244	5,250000	3,000000	5,250000	5,250000	34,004107	01/08/2007
62-Transporte aéreo y espacial	2	0,02656	738.221,40	0,11659	3,454253	0,750000	3,000000	3,500000	58,189040	06/08/2009
63-Actividades anexas a los transportes.	66	0,87638	9.237.332,15	1,45891	3,586604	0,990533	2,536000	9,670000	100,453258	12/02/2013
64-Correos y telecomunicaciones	18	0,23901	1.120.741,85	0,17701	3,474330	0,803687	2,663000	4,787000	93,392855	12/07/2012
65-Banca Central, Interm.monetaria, arre	5	0,06639	398.735,65	0,06297	3,516388	0,705664	3,000000	4,250000	61,904862	27/11/2009
66-Seguros y planes de pensiones excepto	5	0,06639	360.760,72	0,05698	3,503338	0,876100	2,697000	3,750000	65,667423	21/03/2010
67-Actividades auxiliares a la intermedi	32	0,42491	2.165.006,87	0,34193	3,259268	0,826265	2,514000	8,000000	124,677978	19/02/2015
70-Actividades inmobiliarias	937	12,44191	121.977.179,49	19,26461	3,510842	0,744992	0,686000	8,000000	104,766252	23/06/2013
71-Alquiler de maquinaria y equipo sin o	29	0,38508	1.827.905,81	0,28869	3,869588	0,501822	2,447000	6,750000	84,641260	20/10/2011
72-Actividades informáticas	27	0,35852	1.393.009,32	0,22001	3,385470	0,867788	2,685000	5,250000	89,366253	12/03/2012
73-Investigación y desarrollo	5	0,06639	294.489,78	0,04651	3,110167	0,719987	2,547000	4,000000	69,178540	06/07/2010
74-Otras actividades empresariales	648	8,60444	48.641.911,67	7,68232	3,408187	0,744502	1,000000	10,550000	101,415804	13/03/2013
75-Administración pública, defensa y seg	6	0,07967	1.589.828,52	0,25109	2,350669	0,097546	2,166000	3,750000	87,506133	15/01/2012
80-Educación	41	0,54442	4.522.559,14	0,71428	3,742045	1,159043	2,682000	6,950000	103,770887	24/05/2013
85-Actividades sanitarias y veterinarias	232	3,08060	19.404.210,76	3,06463	3,236032	0,646602	2,447000	8,250000	113,287551	10/03/2014
90-Actividades de saneamiento público	6	0,07967	197.617,86	0,03121	3,556035	1,022005	3,047000	4,000000	108,596747	18/10/2013
91-Actividades asociativas	21	0,27885	4.067.654,09	0,64243	3,674411	0,972602	2,648000	5,750000	87,265461	08/01/2012
92-Actividades recreativas, culturales	107	1,42079	7.210.504,73	1,13880	3,510803	0,830114	2,551000	7,250000	92,393254	12/06/2012
93-Actividades diversas de servicios per	220	2,92126	12.575.280,63	1,98609	3,519670	0,740366	2,500000	9,000000	101,147074	05/03/2013
95-Hogares que emplean personal domést	1	0,01328	34.375,49	0,00543	3,500000	1,000000	3,500000	3,500000	56,180698	05/06/2009



## Cartera de Operaciones Titulizadas al día 30/09/2004 Clasificación por CNAE

CNAE	Número OP	%	Principal Pendiente	%	Tipo Nominal	Margen s/ Referencia	Tipos Límites		Vida Residual	
							Mínimo	Máximo	Meses	Fecha
99-Organismos extraterritoriales	11	0,14606	690.052,57	0,10898	3,913531	0,607315	2,966000	4,500000	104,847242	26/06/2013
<b>Total Cartera</b>	<b>7531</b>	<b>100,00000</b>	<b>633.167.161,90</b>	<b>100,00000</b>						
		Media Ponderada:			3,434770	0,739828			93,311355	10/07/2012
		Media Simple:	84.074,78		3,611540	0,809595			78,027535	01/04/2011
		Mínimo:	250,37		0,686000	0,000000			0,032854	01/10/2004
		Máximo:	4.092.706,36		10,550000	7,000000			223,671458	22/05/2023

Tipos interés, margen y vida residual, son medias ponderadas por el principal pendiente.





**INFORMES DE LA CARTERA DE PRÉSTAMOS**  
**SITUACIÓN DE LA CARTERA**



## Movimiento Mensual Cartera de Prestamos

Fecha	Amortizaciones		Principal Pendiente		Num. Op.
	Ordinarias (1)	Anticipaciones (2)	Importe	% sobre Inicial	
Saldo Anterior	115.833.577,01	39.913.166,38	794.284.538,56	83,6062	8349
31/01/2004	13.575.079,27	4.791.165,48	775.918.293,81	81,6729	8264
29/02/2004	12.800.270,72	5.732.193,92	757.385.829,17	79,7222	8184
31/03/2004	12.966.868,88	3.691.514,83	740.727.445,46	77,9687	8101
30/04/2004	13.096.881,01	5.015.120,14	722.615.444,31	76,0623	8019
31/05/2004	12.793.717,00	2.977.036,40	706.844.690,91	74,4023	7953
30/06/2004	12.103.696,79	5.420.430,86	689.320.563,26	72,5577	7866
31/07/2004	13.126.283,32	5.566.149,35	670.628.130,59	70,5901	7742
31/08/2004	13.135.117,29	9.806.885,86	647.686.127,44	68,1752	7608
30/09/2004	12.514.245,66	2.004.719,88	633.167.161,90	66,6470	7531
	231.945.736,95	84.918.383,10			

Notas: (1) Incluye cuotas de principal vencidas y no cobradas.

(2) Cuotas de principal con vencimiento en el mes de la anticipación se incluyen en amortización ordinaria.



## Amortización Anticipada y Tasa de Prepago

Fecha	Principal Pendiente (1)	% Sobre Inicial	Amortización de Principal Anticipada (Prepago) (2)	Datos del Mes		Datos de 3 Meses		Datos de 6 Meses		Datos de 12 Meses	
				% Tasa Mensual	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente	% Tasa Mensual Constante	% Tasa Anual Equivalente
31/10/2003	834.106.641,43	87,79781	2.944.201,62	0,34667	4,08159	0,33669	3,96634	0,42628	4,99713		
30/11/2003	814.912.825,23	85,77747	4.220.333,15	0,50597	5,90550	0,37265	4,38127	0,42673	5,00231		
31/12/2003	794.284.538,56	83,60615	6.156.897,39	0,75553	8,69893	0,53620	6,24796	0,46711	5,46348		
31/01/2004	775.918.293,81	81,67292	4.791.165,48	0,60321	7,00308	0,62162	7,20963	0,47926	5,60192		
29/02/2004	757.385.829,17	79,72220	5.732.193,92	0,73876	8,51367	0,69919	8,07502	0,53605	6,24633	0,53478	6,23190
31/03/2004	740.727.445,46	77,96874	3.691.514,83	0,48740	5,69456	0,60984	7,07758	0,57303	6,66369	0,52260	6,09409
30/04/2004	722.615.444,31	76,06228	5.015.120,14	0,67705	7,82882	0,63446	7,35342	0,62804	7,28156	0,52721	6,14629
31/05/2004	706.844.690,91	74,40225	2.977.036,40	0,41198	4,83327	0,52554	6,12736	0,61240	7,10629	0,51961	6,06019
30/06/2004	689.320.563,26	72,55767	5.420.430,86	0,76685	8,82382	0,61874	7,17737	0,61429	7,12749	0,54073	6,29918
31/07/2004	670.628.130,59	70,59011	5.566.149,35	0,80748	9,27084	0,66226	7,66398	0,64836	7,50883	0,56385	6,56024
31/08/2004	647.686.127,44	68,17524	9.806.885,86	1,46234	16,20333	1,01274	11,49829	0,76944	8,85238	0,65281	7,55854
30/09/2004	633.167.161,90	66,64698	2.004.719,88	0,30952	3,65166	0,86091	9,85549	0,73990	8,52623	0,65650	7,59965

(1) Saldo de Fin de Mes.

(2) Amortización de principal realizada durante el mes menos amortización de principal esperada al inicio del mes.



**GESTICAIXA**

Fondo : GC FTGENCAT II, F.T.A.

fecha proceso: 19/10/2004

ICALCL1365728

página 1.2

## Movimiento Mensual Impagados

Fecha	Incorporaciones			Recuperaciones			SALDO		
	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total	Principal	Intereses	Total
Saldo anterior							655.495,28	149.995,84	805.491,12
31/01/2004	351.069,39	86.589,21	437.658,60	340.725,20	70.683,27	411.408,47	665.839,47	165.901,78	831.741,25
29/02/2004	282.207,02	68.624,06	350.831,08	326.587,27	90.113,13	416.700,40	621.459,22	144.412,71	765.871,93
31/03/2004	513.145,77	80.484,68	593.630,45	313.477,08	75.974,61	389.451,69	821.127,91	148.922,78	970.050,69
30/04/2004	265.620,12	69.866,95	335.487,07	327.718,25	70.090,54	397.808,79	759.029,78	148.699,19	907.728,97
31/05/2004	214.869,30	52.723,07	267.592,37	271.667,35	73.637,14	345.304,49	702.231,73	127.785,12	830.016,85
30/06/2004	629.516,91	67.250,38	696.767,29	250.275,22	74.813,78	325.089,00	1.081.473,42	120.221,72	1.201.695,14
31/07/2004	271.856,90	66.030,75	337.887,65	352.312,95	61.626,60	413.939,55	1.001.017,37	124.625,87	1.125.643,24
31/08/2004	270.438,39	53.584,56	324.022,95	250.923,29	60.264,06	311.187,35	1.020.532,47	117.946,37	1.138.478,84
30/09/2004	318.000,00	57.975,22	375.975,22	300.181,90	63.498,44	363.680,34	1.038.350,57	112.423,15	1.150.773,72
	3.116.723,80	603.128,88	3.719.852,68	2.733.868,51	640.701,57	3.374.570,08			



## Movimiento Mensual Fallidos

Fecha	Incorporaciones			Recuperaciones			SALDO		
	Activos Suspenso	Rendimientos Susp.	Total	Activos Suspenso	Rendimientos Susp.	Total	Activos Suspenso	Rendimientos Susp.	Total
Saldo anterior							0,00	0,00	0,00
31/01/2004	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29/02/2004	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31/03/2004	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.686,13	0,00	37.686,13
30/04/2004	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.686,13	0,00	37.686,13
31/05/2004	3.230,55	0,00	3.230,55	0,00	0,00	0,00	40.916,68	0,00	40.916,68
30/06/2004	5.079,69	0,00	5.079,69	3.230,55	0,00	3.230,55	42.765,82	0,00	42.765,82
31/07/2004	0,00	0,00	0,00	5.079,69	0,00	5.079,69	37.686,13	0,00	37.686,13
31/08/2004	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37.686,13	0,00	37.686,13
30/09/2004	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55.857,16	0,00	55.857,16
	8.310,24	0,00	8.310,24	8.310,24	0,00	8.310,24			



## Impagados al 30/09/2004

### Clasificación por Antigüedad. Primera Cuota Vencida y no Pagada

Antigüedad Deuda	Número Operaciones	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE EN DUDOSOS	IMPORTE EN DUDOSOS	IMPORTE EN DUDOSOS
		Principal	Intereses Ordinarios	Total	Principal	Intereses	Total
Hasta 1 mes	350	404.583,44	76.737,44	481.320,88	0,00	0,00	0,00
De 1 a 2 meses	47	61.380,72	16.518,95	77.899,67	2.462,00	388,52	2.850,52
De 2 a 3 meses	15	29.780,43	6.212,60	35.993,03	0,00	0,00	0,00
De 3 a 6 meses	7	4.184,36	1.015,80	5.200,16	13.492,55	1.841,24	15.333,79
De 6 a 12 meses	5	0,00	0,00	0,00	368.224,05	4.005,60	372.229,65
Desde 12 meses	2	0,00	0,00	0,00	143.172,61	4.244,94	147.417,55
<b>Totales</b>	<b>426</b>	<b>499.928,95</b>	<b>100.484,79</b>	<b>600.413,74</b>	<b>527.351,21</b>	<b>10.480,30</b>	<b>537.831,51</b>

Antigüedad Deuda	Número Operaciones	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE IMPAGADO	IMPORTE IMPAGADO	Deuda Pendiente Vencer	Deuda Total
		Principal	Intereses ord. y otros	Total		
Hasta 1 mes	350	404.583,44	76.806,01	481.389,45	29.467.317,30	29.948.706,75
De 1 a 2 meses	47	63.842,72	17.105,08	80.947,80	3.257.847,53	3.338.795,33
De 2 a 3 meses	15	29.780,43	6.222,16	36.002,59	841.142,44	877.145,03
De 3 a 6 meses	7	17.676,91	3.276,10	20.953,01	220.129,54	241.082,55
De 6 a 12 meses	5	368.224,05	4.501,46	372.725,51	48.598,90	421.324,41
Desde 12 meses	2	143.172,61	32.177,75	175.350,36	18.944,61	194.294,97
<b>Totales</b>	<b>426</b>	<b>1.027.280,16</b>	<b>140.088,56</b>	<b>1.167.368,72</b>	<b>33.853.980,32</b>	<b>35.021.349,04</b>



**INFORMES DE LOS BONOS DE TITULIZACIÓN**



**GESTICAIXA**

Fondo : GC FTGENCAT II, F.T.A.

fecha proceso: 19/10/2004

ICALCL1365955

página 1.5

## Bonos de Titulización Serie AG

Número de Bonos: 7068														
Código ISIN: ES0316872003														
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado	Déficit Amortización	
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente				
25/10/2004	2,23000 %	398,11	338,39											
26/07/2004	2,16900 %	418,92	356,08	2.960.926,56	0,00	5.780,26	70.625,92	70,63 %	40.854.877,68	499.184.002,56	40.854.877,68	40.854.877,68	0,00	
26/04/2004	2,18500 %	455,38	387,07	3.218.625,84	0,00	6.043,17	76.406,18	76,41 %	42.713.125,56	540.038.880,24	42.713.125,56	42.713.125,56	0,00	
26/01/2004	2,26000 %	506,57	430,58	3.580.436,76	0,00	6.223,72	82.449,35	82,45 %	43.989.252,96	582.752.005,80	43.989.252,96	43.989.252,96	0,00	
27/10/2003	2,23600 %	548,26	466,02	3.875.101,68	0,00	5.232,64	88.673,07	88,67 %	36.984.299,52	626.741.258,76	36.984.299,52	36.984.299,52	0,00	
25/07/2003	2,58100 %	802,98	682,53	5.675.462,64	0,00	6.094,29	93.905,71	93,91 %	43.074.441,72	663.725.558,28	43.074.441,72	43.074.441,72	0,00	
04/04/2003							100.000,00			706.800.000,00				





**GESTICAIXA**

Fondo : GC FTGENCAT II, F.T.A.

fecha proceso: 19/10/2004

ICALCL1365955

página 2.5

## Bonos de Titulización Serie AS

Número de Bonos: 1767														
Código ISIN: ES0316872011														
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado	Déficit Amortización	
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente				
25/10/2004	2,60000 %	464,17	394,54											
26/07/2004	2,53900 %	490,38	416,82	866.501,46	0,00	5.780,26	70.625,92	70,63 %	10.213.719,42	124.796.000,64	10.213.719,42	10.213.719,42	0,00	
26/04/2004	2,55500 %	532,50	452,63	940.927,50	0,00	6.043,17	76.406,18	76,41 %	10.678.281,39	135.009.720,06	10.678.281,39	10.678.281,39	0,00	
26/01/2004	2,63000 %	589,50	501,08	1.041.646,50	0,00	6.223,72	82.449,35	82,45 %	10.997.313,24	145.688.001,45	10.997.313,24	10.997.313,24	0,00	
27/10/2003	2,60600 %	638,99	543,14	1.129.095,33	0,00	5.232,64	88.673,07	88,67 %	9.246.074,88	156.685.314,69	9.246.074,88	9.246.074,88	0,00	
25/07/2003	2,95100 %	918,09	780,38	1.622.265,03	0,00	6.094,29	93.905,71	93,91 %	10.768.610,43	165.931.389,57	10.768.610,43	10.768.610,43	0,00	
04/04/2003							100.000,00			176.700.000,00				



**GESTICAIXA**

Fondo : GC FTGENCAT II, F.T.A.

fecha proceso: 19/10/2004

ICALCL1365955

página 3.5

## Bonos de Titulización Serie BG

Número de Bonos: 176														
Código ISIN: ES0316872029														
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado	Déficit Amortización	
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente				
25/10/2004	2,40000 %	606,67	515,67											
26/07/2004	2,33900 %	591,25	502,56	104.060,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
26/04/2004	2,35500 %	595,29	506,00	104.771,04	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
26/01/2004	2,43000 %	614,25	522,11	108.108,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
27/10/2003	2,40600 %	628,23	534,00	110.568,48	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
25/07/2003	2,75100 %	855,87	727,49	150.633,12	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
04/04/2003							100.000,00			17.600.000,00				



**GESTICAIXA**

Fondo : GC FTGENCAT II, F.T.A.

fecha proceso: 19/10/2004

ICALCL1365955

página 4.5

## Bonos de Titulización Serie BS

Número de Bonos: 176														
Código ISIN: ES0316872037														
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado	Déficit Amortización	
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente				
25/10/2004	2,82000 %	712,83	605,91											
26/07/2004	2,75900 %	697,41	592,80	122.744,16	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
26/04/2004	2,77500 %	701,46	596,24	123.456,96	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
26/01/2004	2,85000 %	720,42	612,36	126.793,92	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
27/10/2003	2,82600 %	737,90	627,22	129.870,40	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
25/07/2003	3,17100 %	986,53	838,55	173.629,28	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	17.600.000,00	0,00	0,00	0,00	
04/04/2003							100.000,00			17.600.000,00				



**GESTICAIXA**

Fondo : GC FTGENCAT II, F.T.A.

fecha proceso: 19/10/2004

ICALCL1365955

página 5.5

## Bonos de Titulización Serie C

Número de Bonos: 313														
Código ISIN: ES0316872045														
Fecha Pago	% Tipo Interés Nominal	Cupón por Bono		Intereses Totales		Amortización por Bono			Amortización Total		Principal Devengado Amortización	Principal Amortizado	Déficit Amortización	
		Bruto	Neto	Pagados	Impagados	Amortizado	Principal Pendiente	% sobre Emisión	Amortizado	Principal Pendiente				
25/10/2004	3,57000 %	902,42	767,06											
26/07/2004	3,50900 %	887,00	753,95	277.631,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	31.300.000,00	0,00	0,00	0,00	
26/04/2004	3,52500 %	891,04	757,38	278.895,52	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	31.300.000,00	0,00	0,00	0,00	
26/01/2004	3,60000 %	910,00	773,50	284.830,00	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	31.300.000,00	0,00	0,00	0,00	
27/10/2003	3,57600 %	933,73	793,67	292.257,49	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	31.300.000,00	0,00	0,00	0,00	
25/07/2003	3,92100 %	1.219,86	1.036,89	381.816,18	0,00	0,00	100.000,00	100,00 %	0,00	31.300.000,00	0,00	0,00	0,00	
04/04/2003							100.000,00			31.300.000,00				



## Bonos de Titulización al día 30/09/2004

### Vida media residual y amortización final estimados según diferentes tasas constantes de amortización anticipada

<b>TASA AMORTIZACIÓN ANTICIPADA</b>										
% mensual constante	0.00	0.66	0.75	1.00	1.25	1.50	1.75	2.00		
% anual equivalente	0.00	7.60	8.64	11.36	14.01	16.59	19.09	21.53		
<b>BONOS SERIE AG</b>		<b>(ISIN : ES0316872003)</b>								
Sin ejercicio amortización opcional										
Vida media	3.23	2.50	2.44	2.32	2.20	2.12	2.06	1.99		
fecha	25/07/2013	26/04/2010	25/01/2010	27/07/2009	26/01/2009	27/10/2008	25/07/2008	25/04/2008		
Con ejercicio amortización opcional (1)										
Vida media	2.90	2.28	2.25	2.12	2.04	1.96	1.90	1.82		
fecha	25/07/2012	26/10/2009	27/07/2009	26/01/2009	27/10/2008	25/04/2008	25/01/2008	25/10/2007		
<b>BONOS SERIE AS</b>		<b>(ISIN : ES0316872011)</b>								
Sin ejercicio amortización opcional										
Vida media	3.23	2.50	2.44	2.32	2.20	2.12	2.06	1.99		
fecha	25/07/2013	26/04/2010	25/01/2010	27/07/2009	26/01/2009	27/10/2008	25/07/2008	25/04/2008		
Con ejercicio amortización opcional (1)										
Vida media	2.90	2.28	2.25	2.12	2.04	1.96	1.90	1.82		
fecha	25/07/2012	26/10/2009	27/07/2009	26/01/2009	27/10/2008	25/04/2008	25/01/2008	25/10/2007		
<b>BONOS SERIE BG</b>		<b>(ISIN : ES0316872029)</b>								
Sin ejercicio amortización opcional										
Vida media	11.08	7.98	7.17	6.51	6.75	5.81	5.74	5.71		
fecha	27/04/2015	25/01/2011	26/07/2010	25/01/2010	27/07/2009	27/04/2009	26/01/2009	27/10/2008		
Con ejercicio amortización opcional (1)										
Vida media	9.44	6.66	6.41	5.90	5.65	5.13	4.88	4.63		
fecha	25/07/2012	26/10/2009	27/07/2009	26/01/2009	27/10/2008	25/04/2008	25/01/2008	25/10/2007		
<b>BONOS SERIE BS</b>		<b>(ISIN : ES0316872037)</b>								
Sin ejercicio amortización opcional										
Vida media	11.08	7.98	7.17	6.51	6.75	5.81	5.74	5.71		
fecha	27/04/2015	25/01/2011	26/07/2010	25/01/2010	27/07/2009	27/04/2009	26/01/2009	27/10/2008		
Con ejercicio amortización opcional (1)										
Vida media	9.44	6.66	6.41	5.90	5.65	5.13	4.88	4.63		
fecha	25/07/2012	26/10/2009	27/07/2009	26/01/2009	27/10/2008	25/04/2008	25/01/2008	25/10/2007		
<b>BONOS SERIE C</b>		<b>(ISIN : ES0316872045)</b>								
Sin ejercicio amortización opcional										
Vida media	13.92	7.66	8.64	7.65	6.78	7.02	6.05	4.99		
fecha	25/10/2019	25/07/2011	25/04/2011	25/10/2010	26/04/2010	26/10/2009	27/07/2009	26/01/2009		
Con ejercicio amortización opcional (1)										
Vida media	9.44	6.66	6.41	5.90	5.65	5.13	4.88	4.63		
fecha	25/07/2012	26/10/2009	27/07/2009	26/01/2009	27/10/2008	25/04/2008	25/01/2008	25/10/2007		

Hipótesis de morosidad de fallidos de la cartera de Prestamos : 0%

(1) Amortización a opción de la Sociedad Gestora, cuando el importe del principal pendiente de amortización de los Prestamos sea inferior al 10% inicial